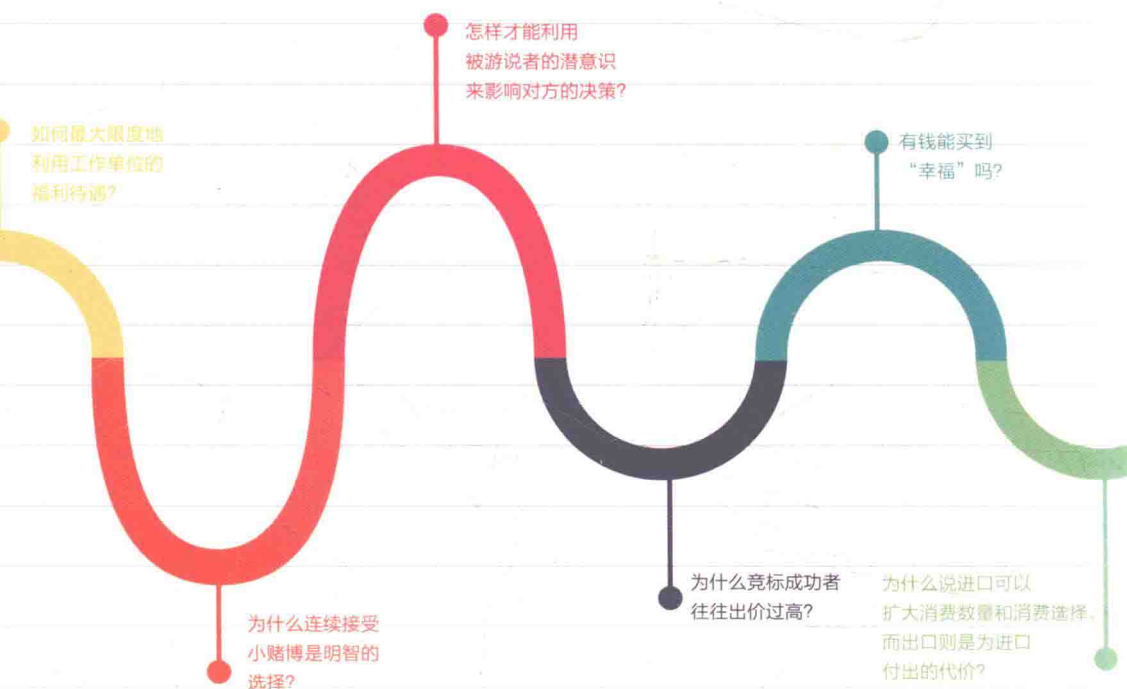


用经济学理解我们所生活的世界

哈佛大学经济课

Notes from Harvard Economics Courses

陈晋◎著



哈佛大学经济学本科生课程精华

《经济学原理》作者、29岁便成为哈佛大学终身教授的**格里高利·曼昆**

哈佛大学经济系主任、行为经济学代表人物**戴维·莱布森**

美国国家经济研究局名誉主席**马丁·费尔德斯坦**

哈佛大学经济系及肯尼迪政府学院终身讲座教授**戴维·卡特勒**

倾囊讲解

陈 晋◎著

哈佛大学经济课

Notes from Harvard Economics Courses

图书在版编目 (CIP) 数据

哈佛大学经济课 / 陈晋著. —北京: 民主与建设出版社, 2018.1

ISBN 978-7-5139-1741-4

I. ①哈… II. ①陈… III. ①经济学-通俗读物 IV. ①F0-49

中国版本图书馆CIP数据核字 (2017) 第249798号

© 民主与建设出版社, 2018

哈佛大学经济课

HAFO DAXUE JINGJI KE

出 版 人	许久文
著 者	陈 晋
责任编辑	韩增标
监 制	于向勇 秦 青
策划编辑	刘 毅
文字编辑	郑 荃
特约编辑	王槐鑫
营销编辑	刘晓晨 罗 昕 刘 迪
版式设计	潘雪琴
封面设计	张丽娜
出版发行	民主与建设出版社有限责任公司
电 话	(010) 59419778 59417747
社 址	北京市海淀区西三环中路10号望海楼E座7层
邮 编	100142
印 刷	三河市天润建兴印务有限公司
开 本	787mm × 1092mm 1/16
印 张	21
字 数	260千字
版 次	2018年1月第1版 2018年1月第1次印刷
书 号	ISBN 978-7-5139-1741-4
定 价	58.00元

注: 如有印、装质量问题, 请与出版社联系。

前言

《哈佛经济学笔记》系列的再版首先要感谢本书的策划编辑于向勇。他不但在2010年、2011年和2014年编辑了三本《哈佛经济学笔记》，而且在近几年一直敦促我再版。感谢他给我这个温故知新的机会。

讲经济学不能不从曼昆教授主讲的《经济学原理》开始。他曾撰文道：“从学校毕业多年之后，没有什么比教授《经济学原理》这样入门性的课程更能使一个经济学家思考，他所从事的领域中什么东西是真正重要和令人兴奋的。正是在入门课程里，我们对自己专业领域积累的知识进行提炼和升华，把我们领域的精华传播到公民大众中去，让所有的人更好地理解我们所生活的世界。”他多年来的“提炼和升华”对刚上大学的新生来说是了解经济学最好的捷径，对接受了系统训练的经济学者来说也有醍醐灌顶般的裨益。重温这些基本理论框架和主要概念，能让平时淹没在细枝末节中的我们仍然记得经济学最根本的宗旨和使命，并以此为准绳，智慧地安排我们日常工作和生活中的各项事务。

在本书的第一章里，读者能看到经济理论与现实政治之间的差距，理解为什么美国知识分子普遍支持开放的国际体系和全球化，而新总统特朗普的政策

却充满贸易保护主义色彩。在2006年1月的美国经济学会年会上，曼昆描述他曾经在政府工作的亲身经历。“国会山的政客们一般都认为出口可以创造就业，而进口是把美国人的就业机会平白无故地转让给外国。如果你向国会山的一名政客解释，进口可以扩大我们的消费数量和消费选择，而出口是我们必须为进口付出的代价，你所能期待的最好的结果是一个礼貌但鄙夷的微笑，让你知道他认为你是多么幼稚；而更可能发生的是，他会觉得被冒犯而非常愤怒；如果你是总统任命的高官，他会公开要求你辞职。”曼昆还让学生在学习经济学的同时，对这个领域保持警醒和距离。他在最后一堂大课上请来了一位“神秘嘉宾”，这位嘉宾用幽默风趣的语言告诉你：在普通人眼里，经济学家是多么滑稽可笑、不可思议。

第二章《行为经济学》是我最喜欢的一章。我与这门课相见恨晚。我甚至觉得，如果我大学时代就接触到这些内容，我的人生轨迹可能会有所不同。与经济学的其他分支不同，这门课在很大程度上是研究和分析人的潜意识的，并以此为依据设计社会体制和商业对策。它颠覆了传统经济学中一个最基本、最主要的假设：人是理性的。正因为人在做决定时经常是不理性的，经常管不住自己，所以说教——甚至包括上课教导、阅读说明——的作用经常微乎其微。那么，怎样才能成为聪明智慧的人呢？大学生应该怎样选择暑期工作？应该怎样选择与异性的约会？这些问题的答案有一个共同基点：年轻人在做选择时要大胆，不要保守。而这个基点又有简洁的数学证明，详见本章第七节《为什么连续接受小赌博是最明智的选择？》。

研究和分析人的潜意识，在传媒、游说和广告等行业都有广泛应用和巨大商业价值。政治家竞选、商业推销等活动在我们身边屡见不鲜，这里面的小技巧不胜枚举。作为普通消费者或被游说的对象，我们怎样才能识破这些技巧，而不是在不知不觉中就已经上套了呢？作为想影响别人决策的人，怎样才能利用被游说者的潜意识来达到目的？如果人都是非理性的，管不住自己，经常做出错误的决定，那么这个社会是否需要政府来充当理性的“第三方”，像“家

长”一样来约束人们的行为呢？这些问题在这一章都有妙趣横生、意义深远的解答。遗憾的是，因为篇幅关系，本章内容未能纳入前三本《哈佛经济学笔记》里。这些内容是第一次在书里出现，真诚希望年轻学生能从中获益。

第三章《费尔德斯坦讲〈美国经济政策〉》的写作时间是2009年春季，当时正是金融危机最深重、经济前景最渺茫的时候。时隔八年，我们重新审视当时经济学家的担忧、判断和政策建议：哪些判断禁得起时间的考验，哪些担心是杞人忧天。为此，我保持了原版风貌，并把最新数据放在括号里，以便读者进行对比判断。

《美国经济政策》这门课由费尔德斯坦教授主讲，另外几个教授配合讲专题，涉及美国货币政策、财政政策、税收政策、贸易政策、能源与环境政策等多个领域。阅读本章，读者可以最迅速、最全面地了解这些领域的主要话题、核心概念和研究思路。我在写这些内容时，感觉自己就像一个侦探，在探究事情的原委，层层深入，步步紧跟，直到豁然开朗，对事情的整体形成清晰的把握。希望这一章内容没有教科书般的枯燥和烦琐，而像故事书那样引人入胜。

在这门课以后，我又跟踪报道了2009年哥本哈根、2011年德班和2015年巴黎的联合国气候大会谈判，分析了这些国际谈判在多大程度上取得了实质性进展，又在多大程度上只是做表面文章，以掩盖分歧与停滞。这些文章与有关美国应对经济危机时特殊政策的效果的跟踪报道，都辑录在本书附录中。其中，2012年2月费尔德斯坦主持的关于2009年美国财政刺激政策作用的60分钟公开辩论堪称经典。辩论双方都是经济学大家：哈佛大学的萨默斯与斯坦福大学的泰勒。他们唇枪舌剑，在短暂的时间里把各自的思路和截然相反的观点阐述得清清楚楚。附录中还记录了多位经济学家的观点，他们都“持之有故，言之成理”，“思以其道易天下”。时隔八年重新审视，有利于我们对比前后发生的事实，检验他们的对错。

第四章《有关奥巴马医改的政治与经济》跟踪了奥巴马医疗改革跌宕起伏的命运，突出了全民医疗的美好愿望与严峻的现实、冰冷的法律之间的尖锐矛

盾。本章以2010年秋季卡特勒教授主讲的一门经济学课程为主线，阐述了设计医疗体系时面对的主要目标——经济、公平、效率与激励创新的机制——之间的矛盾，以及医生、医疗保险提供商、制药厂和病人等各类主体之间错综复杂的关系；也介绍了不同国家在不同价值体系下选择的不同目标优先次序和折中办法。本章还分析了美国医疗体系的利弊、奥巴马医改的社会成就与法律挑战，以及新总统特朗普要逆转这些政策的趋势。

在卡特勒的课程中，有两堂课的形式别开生面。一堂课是他让学生模拟联合国峰会，从不同国家和组织的角度讨论联合国千年发展目标的可行性和各自的贡献。另一堂课是他让学生模拟美国国会就医疗改革方案投票，从而让学生理解为什么医改举步维艰。只有学生把自己放在有权利、被尊重的公民的位置上，或者作为肩负着社会、国家和世界的使命的领导者时，课堂上的讲解和学生的模拟才富有意义。天下兴亡，匹夫有责。我们有责任关心我们生活的这个社会，分析各种利弊关系和各种可能的前景，从而通过投票更好地行使公民权利，或者作为领导者为政府和社会做出更好的决策。本章还详细记录了2012年奥巴马医改在最高法院经历的挑战，显示了法治社会对政府主导的任何改革的严格制约，也体现了各医疗主体之间复杂的利益关系和持续的博弈。

这次再版让我有机会纵观《哈佛笔记》专栏的所有内容，重新审视经济学的教学内容，以及费尔德斯坦等几位著名经济学家在2008年金融危机爆发早期阶段的判断。就经济学课程而言，我的专栏报道了十门课。因为篇幅有限，本书只包括以上四门课。剩下的六门课中包括全球化和国际经济学两个议题，与当下特朗普主掌白宫、保护主义抬头的形势息息相关。这些重要议题，请容我以后再叙。本书的任何缺点、错误，欢迎读者朋友指正。

陈 晋

2017年2月于美国剑桥

第一章 曼昆与《经济学原理》 / 001

第一节	经济学第一课	/ 002
第二节	亚当·斯密与乔治·华盛顿	/ 006
第三节	选民是最终被责备的对象吗?	/ 009
第四节	美国总统经济顾问的中美贸易观: 亲临华盛顿	/ 013
第五节	破解美国“双赤字”	/ 017
第六节	撰写教科书	/ 020
第七节	通向幸福生活的秘诀	/ 023
第八节	先微观,再宏观	/ 026
第九节	总结《经济学原理》	/ 031
第十节	曼昆答疑和“神秘来客”	/ 037

第二章 行为经济学 / 041

第一节	行为经济学入门	/ 042
第二节	你是一个聪明的消费者吗?	/ 045

第三节	你最大限度地利用工作单位的福利待遇了吗?	/ 048
第四节	怎样才能成为聪明智慧的人?	/ 051
第五节	塞翁失马, 焉知祸福: 为什么并购或竞标成功者往往出价过高?	/ 053
第六节	大学生应该如何选择暑期工作?	/ 056
第七节	为什么连续接受小赌博是最明智的选择?	/ 058
第八节	实践出真知吗?	/ 062
第九节	“三岁看老”的试验证据	/ 065
第十节	积极热情与消极世故的较量	/ 067
第十一节	效益第一, 还是公平第一?	/ 069
第十二节	经济学家眼里的“幸福”	/ 072
第十三节	有钱能买到“幸福”吗?	/ 075
第十四节	“说服能力”与下意识	/ 078
第十五节	广告的诱惑	/ 082
第十六节	新闻市场与偏见	/ 085
第十七节	明日复明日, 明日何其多?	/ 087

第十八节	如何创建合情合理、适可而止的“家长制”？	/ 090
------	----------------------	-------

第三章

费尔德斯坦讲《美国经济政策》

/ 093

第一节	美国经济危机的两个成因	/ 094
第二节	费尔德斯坦讲货币政策：美联储的任务	/ 100
第三节	格林斯潘为何长期实行低利率政策？	/ 104
第四节	费尔德斯坦讲财政政策：美国的账本	/ 108
第五节	凯恩斯理论的利与弊	/ 112
第六节	美国税收制度的弊端与改革前景	/ 116
第七节	开放经济中的税收政策：猫鼠游戏	/ 125
第八节	美国社会保障制度的挑战与出路	/ 137
第九节	石油价格与美国能源政策	/ 148
第十节	国家安全与经济学	/ 153
第十一节	贸易政策的核心问题：外国经济发展对本国是否有利？	/ 158

第十二节	自由贸易与收入两极分化	/ 163
第十三节	从经济学角度分析环境问题	/ 169
第十四节	比较征收污染税与配额交换制度	/ 173
第十五节	公共财政领域里的前沿性研究	/ 178
第十六节	费尔德斯坦的总结课	/ 190

第四章 有关奥巴马医改的政治与经济 / 195

第一节	美国医疗体制现状	/ 197
第二节	奥巴马政府的医改思路	/ 200
第三节	右派经济学家的异议：应该“国退民进”，而不是“国进民退”	/ 203
第四节	模拟联合国峰会：联合国千年发展目标可行吗？	/ 207
第五节	西方医疗体系的横向比较与历史演变	/ 213
第六节	美国医疗体系的演变过程	/ 217
第七节	美国最新一轮的医疗改革	/ 220
第八节	医疗保险中的“道德风险”和“逆向	

	选择”问题	/ 224
第九节	模拟美国国会投票：为什么医改 举步维艰？	/ 228
第十节	州政府控告联邦政府	/ 236
第十一节	奥巴马医改法案在最高法院的命运	/ 240
第十二节	最高法院出人意料的判决	/ 249
第十三节	新总统特朗普要逆转奥巴马医改？	/ 251

附录一 关于气候变化 / 255

第一节	对后《哥本哈根协议》的两种思路： 斯塔温斯的期待与库珀的预言	/ 256
第二节	德班世界气候大会：半瓶子满， 还是半瓶子空？	/ 264
第三节	2015年的《巴黎协议》	/ 270
第四节	不信偏见的经济学家：库珀解读热点 经济问题	/ 274

附录二 关于能源政策 / 293

- | | | |
|-----|---------------|-------|
| 第一节 | 如何改进美国的能源政策? | / 294 |
| 第二节 | 新技术对美国能源安全的影响 | / 297 |
| 第三节 | 政府的支持新能源中的局限性 | / 300 |

**附录三 关于 2009 年财政刺激政策的作用：
萨默斯与泰勒的辩论 / 303**

附录四 资本市场风云突变 / 311

后记 / 319

HARVARD ECONOMICS

第一章

曼昆与《经济学原理》



第一节



经济学第一课

9月17日是哈佛大学2007学年的第一天。中午12时左右，格里高利·曼昆（Gregory Mankiw）教授坐在桑德斯（Sanders）讲堂的讲台台阶上，与进门的学生握手问好。地处哈佛校园中心的桑德斯讲堂是哈佛大学最大的教室，足以容纳1000人。这里在周末和节假日经常有各种文艺表演，也是中国前国家主席江泽民1997年访问哈佛大学时发表演讲的地方。

曼昆因其两本广受欢迎的教科书——中级《宏观经济学》和初级《经济学原理》而誉满海内外。这两本书被翻译成15种文字，销售上百万册，多次再版。他的研究范围广泛，包括价格调整、消费者行为、金融市场、货币和财政政策以及经济增长。他在经济政策领域也很活跃，从2003年到2005年，曾任小布什政府经济顾问委员会（Council of Economic Advisers, CEA）主席。

在曼昆教授的几门课中，《经济学原理》因其基础性而最广为人知，影响也最大。该课程在哈佛经济系的代码是Ec10，是主修经济学的学生的必修课。课程的意旨不仅仅是把学生引入经济学大门，也是把经济学作为帮助人们理解我们社会生活的一个分析框架而向非主修经济学的学生介绍，所以该课程也被称作“Ec10社会分析”。每年选修的学生大约在900~1000人之间，大多是一年

级新生。

中午12时5分，曼昆准时开始讲课。他首先欢迎所有听课的学生，鼓励他们在四年本科学习中开放思想，大胆尝试包括经济学在内的不同学科。接着，曼昆开始介绍课程安排。他坦言，他是这门大课的主导老师（lead teacher），但不是经常上课的“基本老师”（primary teacher）。他的教学大纲显示，在为期13周的秋季学期里，他亲自授课只有6次，每次55分钟。还有四次大课分别由经济系另外四名教师主讲，介绍经济领域的不同分支。

日常教学和评分则由34名助教把学生分成30多个小组完成。绝大多数助教都是经济系的研究生。必须承认，这门课的助教数量已经超过美国其他小型文科学院〔例如我在俄勒冈州波特兰读的路易克拉克大学（Lewis & Clark College）〕经济学入门的整个班级的学生数量。当经济系没有足够的研究生做助教时，他们就去哈佛法学院或肯尼迪政府学院招经济学背景较强的学生帮助教学。这么大的学生数量难免让人想起大型工厂里流水线上的批量生产，怎么能实现个性化教育呢？我的答案是，这要靠学生本人的素质。学生必须有足够的自信、足够的心理安全感，才能在海量的学生和海量的阅读中成活，以至出色。

仅是管理和协调这34名助教就是一项耗时费力的工作。曼昆自己完成这些管理工作吗？当然不是。课堂上，曼昆将一位名为西尔维娅·阿德格娜（Silvia Ardagna）的年轻女性介绍给在座的学生，说她是这门课程“最重要的人”，所有学生都应该认识她。阿德格娜是经济系的助理教授，承担这门课的一部分分组教学，同时负责管理所有的助教。环顾挤得满满当当的大讲堂，曼昆幽默地说，光是这门课的学生数量就足可以成立一所学校了。在美国的小型大学（liberal art colleges，或称博雅大学），教授就是经常上课的“基本老师”，直接与学生交流对答，而曼昆的千人大讲堂显然无法做到。世界上不乏优秀的学生，但并非所有的优秀学生都适合哈佛。哈佛的学生需要有很强的自学能力和主观能动性，同时还要有一定的天资，否则他们很容易淹没在哈佛这个极度庞大而且人情相对淡漠的环境里。哈佛课程里所要求的大量阅读和习题，错综复

杂的组别和课时安排，以及数量繁多的课外活动，对每个刚刚步入大学的18岁学生而言很可能都是一种挑战，令人眼花缭乱、不知所措。相比之下，美国小型文理学院的课程设置及内容大同小异，但学习氛围要亲密得多。高中生在选择大学时必须实事求是、知己知彼，选择适合自己的大学环境。

在处理完所有的行政性事务后，曼昆进入正题。“什么是经济学？”曼昆问。经济学是一门研究如何最有效地分配稀缺资源的学科。经济学首先是一门科学，但它研究的对象不是实物，而是人类的行为，因此经济学又是一门社会科学。为了更好地理解人们日常生活中的行为，经济学运用数学和其他科学方法。曼昆接着区分实证表述（positive statement）和规范表述（normative statement）。前者是有着支持性论据的描述性陈述，后者则是带有价值判断的诊断性陈述。曼昆表示，该课程的目的是理解我们生活的这个世界，而不是倡导某个特定的政策立场。

为了解释实证表述，曼昆用史蒂芬·列维特（Steven Levitt）的畅销书《另类经济学》（*Freakonomics*，国内译本名为《魔鬼经济学》）做例子。从一套数据中，列维特发现20世纪70年代的堕胎合法化与20世纪90年代的犯罪率下降呈现正相关。列维特接着依靠一个简单的逻辑形成假说：第一，父母不想要的孩子更有可能成为罪犯；第二，堕胎合法化减少了父母不想要的孩子的数量；第三，因此，堕胎合法化在20年后降低了犯罪率。

曼昆表示，因为反对堕胎，保守派人士厌恶列维特的理论；自由派人士也认为研究结果体现了对社会底层人群的偏见，也厌恶列维特的推论。唯一欣赏列维特理论的人是经济学家，以至于他们将约翰·贝茨·克拉克奖（John Bates Clark Medal）颁发给列维特。该奖项授予做出突出贡献的40岁以下的青年经济学家。

为鼓励学生选修《经济学原理》课，曼昆给出三个理由。第一，获得大量金钱的动力。对哈佛本科生而言，经济学是最接近商业的课程。第二，经济学可以帮助人们理解与分配稀缺资源有关的经济政策。如果你希望有朝一日成为美国总统，这门课会帮助你理解政策问题。现任美联储主席本·伯南克（Ben